

Luminor

Luminor Intress Pluss Pensionifond

Investeeringute aruanne / 01.08.2018 - 31.08.2018

Fondi andmed

Fondi käivitamiskuupäev	22.08.2011	Osaku väljalasketasu	1%*
Osaku puhaskäivärtus (31.08.18)	0,81012 EUR	Osaku tagasivõtmistasu	1%
Varade puhaskäivärtus (EUR)	2 580 469	Valitsemistasu	1,2%

* - väljalasketasu täpne suurus sõltub fondi tehtud sissemaksete suuruselt ja osakuomaniku poolt omandatud osakute koguväärtusest.

Fondijuhi kommentaar

Augustis oli jätkuvalt finantsturge mõjutamas USA väljaütlemised imporditariifide teemal. Kõige mustema stsenaariumi korral on võimalik, et USA kehtestab oma kaubanduspartneritele kokku umbes 800 miljardi dollari väärtuses tariife. Kui partnerid vastavad USA-le sarnaste meetmetega, siis investoritel on mille üle pead murda. Lisaks eelnimetatule köitis augustis turuosaliste tähelepanu veel USA taaskehtestatud sanktsioonid Iraanile, USA Türgi suhete halvenemine, Itaalia võlakirjade volatiilsus ning Hiina, mille majanduse käekäik on mõjutamas suuresti tervet ülejäänud maailma.

Fondi Intress Pluss osaku väärtus augustis oluliselt ei muutunud (+0.03%). Kõik aktsiainvesteeringud olid möödunud kuul positiivsete tootlustega. Heade tulemustega olid ka Efteni kinnisvarafondid. Võlakirjaportfelli kasv oli augustis miinuskäivärtusega. Täiendavad investeeringud tegime USA finantssektori ning väikese turukapitalisatsiooniga ettevõtete aktsiafondi. Võlakirjaportfellis suurendasime Euroopa investeerimisjärguga ettevõtete võlakirjade osakaalu ning samuti madalama krediitireitinguga ettevõtete võlakirjade osakaalu. Portfellis vähendasime Jaapani ning arenevate turgude aktsiafondi osakaalusid.

Olli Enqvist

Fondijuht

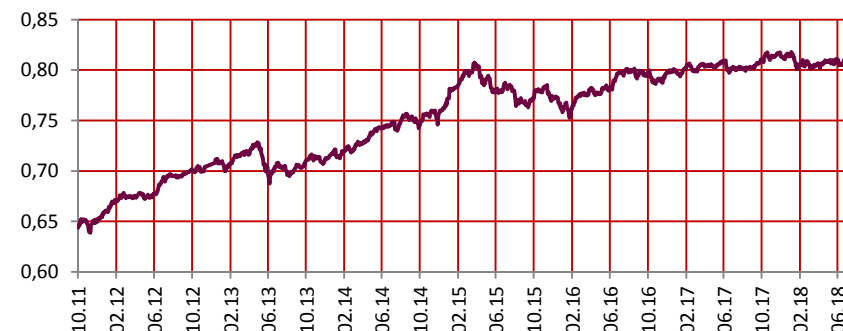
Investeeringute struktuur (osakaal fondi puhaskäivärtusest)

Varade struktuur	31.08.2018	31.07.2018
Aktsiainvesteeringud	17,12%	16,88%
Võlakirjainvesteeringud	66,93%	66,68%
Kinnisvarafondid	4,83%	4,78%
Rahaturufond	6,76%	6,77%
Raha pangakontodel	4,47%	5,00%

Investeeringute strateegia

Luminor Intress Pluss Pensionifondi eesmärgiks on pakkuda Fondi kogutud pensionivara pikaajalist kasvu. Eesmärgi saavutamiseks võib Fondi vara investeerida erinevatesse väärtuspaberitesse ja krediitiasutuste hoiustesse. Kuni 20% Fondi varade turuväärtusest võib investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse, kusjuures nimetatud instrumentide osakaal võib muutuda vahemikus 0% kuni 20% Fondi varade turuväärtusest. Fondivalitseja ei rakenda fondi vara investeerimisel majandusharu- ega regioonipõhist lähenemisviisi, fondi vara võib investeerida kõikidesse valuutadesse. Fondi vara valitsetakse aktiivselt.

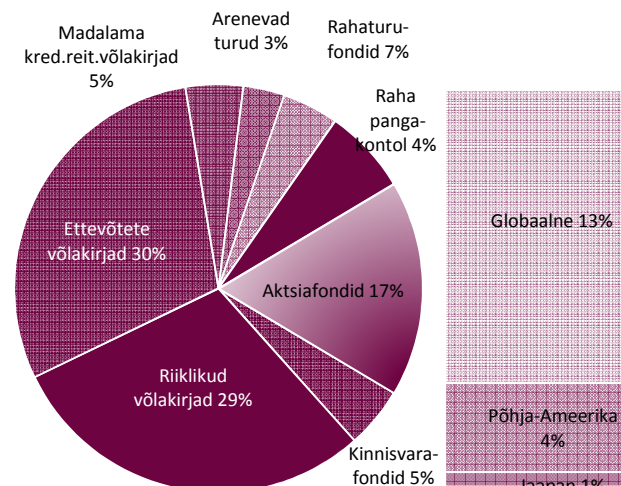
Osaku väärtuse muutumine



Fondi tootlus

August	1 aasta 31.08.17-31.08.18	2 kalendriaasta keskmise 2016-2017	3 kalendriaastaaasta keskmise 2015-2017	5 kalendriaasta keskmise 2013-2017
0,03 %	0,94%	2.42%	2.18%	2.81%

Varade detailne jaotus 31.08.2018



* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turväärtus ühikule*	Turväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhasväärtusest
Aktsiafondid										
Nordea 1 - Global Small Cap Fund BP-EUR	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	307,842	104,69	32227,97898	102,19	31456,87	1,25%
Nordea 1 Global Stable Equity Fund	Globaalne	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	1 396	23,65	33 022	21,22	29 622	1,28%
Nordea World Fund Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	470 895	0,39	184 642	0,33	155 458	7,16%
Nordea Global Dividend Fund A Growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	527	16,88	8 898	16,13	8 500	0,34%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	Globaalne	BlackRock Asset Management Ireland Limited	IE	EUR	1 385	48,83	67 625	42,26	58 523	2,62%
Technology SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	535	64,97	34 756	46,30	24 769	1,35%
S&P Depository Receipts Trust	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	110	249,36	27 430	229,19	25 211	1,06%
Financial Select Sector SPDR	Põhja-Ameerika	SSGA Funds Management, Inc	US	USD	1 530	24,26	37 116	20,86	31 911	1,44%
Nordea Japan Fund Growth	Jaapan	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	64 080	0,25	16 179	0,25	15 722	0,63%
Aktsiafondid kokku							441 897			17,12%
Kinnisvarafondid										
EFTEN Kinnisvarafond AS	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	19 744	2,78	54 859	2,34	45 265	2,13%
EFTEN Kinnisvarafond AS II	Baltimaad	EFTEN Capital AS	EE	EUR	5 006	13,96	69 871	11,22	56 160	2,71%
Kinnisvarafondid kokku							124 730			4,83%
Rahaturufondide osakud										
Nordea Moderate Yield B growth	Globaalne	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	16 557	10,54	174 460	10,56	174 892	6,76%
Kokku							174 460			6,76%

* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarداماتا) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Investeeringute allokatsioon	Fondivalitseja nimi	Riik	Valuuta	Kogus*	Turväärtus ühikule*	Turväärtus kokku**	Keskmine soetus- maksumus ühikule	Keskmine soetus- maksumus kokku	Osakaal fondi puhas- väärtusest
Võlakirjafondid										
Nordea Euro Bond I Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	417 383	0,48	198 294	0,47	196 965	7,68%
iShares France Government Bond	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	288	149,56	43 073	131,32	37 820	1,67%
SPDR Barclays Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	3 285	61,40	201 686	61,64	202 472	7,82%
iShares eb.rexx Government Germany DE	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Deutschland AG	DE	EUR	224	139,56	31 260	142,85	31 998	1,21%
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	Riiklikud võlakirjad	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 370	121,24	166 099	121,84	166 915	6,44%
Nordea Medium Term Bond Growth	Riiklikud võlakirjad	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	78 370	1,54	120 647	1,56	121 868	4,68%
iShares Barclays Euro Corporate Bond ex-Financial	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	1 134	115,92	131 448	111,48	126 418	5,09%
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund HB-EUR	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Investment Funds S.A.	LU	EUR	6 515	9,93	64 699	9,79	63 816	2,51%
Nordea Corporate Bond I Growth	Ettevõtete võlakirjafond	Nordea Fund Ltd	FI	EUR	106 515	2,27	241 971	2,26	241 240	9,38%
SPDR Barclays Euro Corporate Bond UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	SSGA Funds Management, Inc	IE	EUR	1 085	57,01	61 860	57,76	62 674	2,40%
iShares Euro Corporate Bond Large Cap UCITS ETF	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	IE	EUR	435	134,51	58 512	134,09	58 331	2,27%
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS	Ettevõtete võlakirjafond	BlackRock Asset Manage- ment Ireland Limited	FI	EUR	1 590	128,91	204 959	128,92	204 984	7,94%
Nordea Emerging Market Bond Fund Growth	Arenevad turud	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 004	21,12	84 551	20,54	82 233	3,28%
Nordea Global High Yield Growth	Madalama kred.reit.võlakirjafond	Nordea Funds Ltd	FI	EUR	4 608	25,59	117 925	25,73	118 564	4,57%
Võlakirjafondid kokku							1 726 984			66,93%

* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümarداماتا) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.

Investeeringu nimetus	Krediidasutuse nimi	Krediidi-asutuse päritoluriik	Krediidi-asutuse reiting (Moody's)	Hoiuse algus-kuupäev	Hoiuse lõpp-kuupäev	Intressimäär	Hoiustatud summa	Osakaal fondi puhasväärtusest
Arvelduskonto EUR	AS SEB Pank	EE	A1				115 032	4,46%
Arvelduskonto EUR	Nordea Bank Finland Plc	FI	Aa3				236	0,01%
Kokku							115 268	4,47%
Varade turuväärtus kokku							2 583 338	100,11%
Kogunenud depoo -ja valitsemistasu							-2 870	-0,11%
Fondi puhasväärtus kokku							2 580 469	100,00%

* - Kogused on esitatud täisarvulise täpsusega ning turuväärtused ühikule eurodes ja kahe komakoha täpsusega

** - Turuväärtus kokku on esitatud eurodes, kasutades tegelikke (ümardamata) koguseid ja turuväärtuseid ühikule

Pensionifondidesse tehtud investeeringute väärtus võib nii tõusta kui ka langeda. Fondi eelmiste perioodide tootlus ei tähenda lubadust ega garantiid järgmiste perioodide tootluse kohta. Luminor pensionifondide prospektide ning põhiteabe dokumentidega saab tutvuda veebilehel www.luminor.ee/pension ja Luminor panga kontorites. Enne pensionifondiga liitumist soovitame pidada nõu ka panga töötajaga.